

Banco de Desarrollo Productivo SAM

Informe de Calificación de Desempeño de la Responsabilidad Social Empresarial | mayo 2024

Factores Clave de la(s) Calificación(es)

Evaluación Marco – Muy Fuerte: El Banco de Desarrollo Productivo S.A.M. (BDP) es una entidad financiera de desarrollo orientada a la promoción y financiamiento a sectores productivos a través de: (i) intermediación financiera de primer y segundo piso; (ii) administración de fideicomisos, (iii) asistencia técnica; (iv) finanzas sostenibles; e (v) inteligencia productiva. La entidad tiene como accionistas al estado boliviano (80,0%) y a la CAF, Banco de Desarrollo de América Latina (20,0%). La calificación de riesgo de emisor asignada, de AAA con Perspectiva Negativa, corresponde a una muy alta capacidad de pago de sus obligaciones.

Marco Estratégico Social y Gestión de RSE- Muy Fuerte: BDP logra integrar la RSE de manera transversal dentro de su Planificación Estratégica, permitiendo la alineación con el modelo de negocios de la institución. Adicionalmente, el banco cuenta con un proceso establecido para la gestión y seguimiento de los objetivos sociales estratégicos. El personal ejecutivo de Oficina Nacional reconoce claramente el compromiso social asumido, mismo que es transmitido a todos los rangos medios de BDP y, estos, a su vez, a todos los colaboradores. BDP cuenta con un programa de RSE consolidado, con identidad institucional y lineamientos estratégicos claros de inclusión financiera y sostenibilidad que promueve una gestión transversal de valores y transparencia. Así mismo, focaliza sus esfuerzos en sus grupos de interés a través de una implementación sistemática en valores de la cultura organizacional, RSE y concientización medioambiental.

BDP cuenta con su propio plan estratégico de RSE, el que para la gestión 2023 toma un rol más relevante y se alinea a cuatro objetivos estratégicos del banco orientados a la priorización de acciones y actividades de impacto. BDP mantiene una comunicación transparente de RSE a través de la elaboración de un Informe de Sostenibilidad donde define su materialidad y establece la priorización de cuatro grupos de interés (accionistas e inversionistas, ente regulador ASFI, población en general (sociedad) y funcionarios), donde también se establece el correspondiente dialogo entre estos y se identifican contribuciones positivas y negativas. Sin embargo, aún no se percibe una vinculación reportada con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) del Pacto Global de Naciones Unidas.

Relación con el Cliente – Muy Fuerte: BDP demuestra profundidad y alcance con resultados consistentes de atención financiera acordes a su modelo de negocio, promueve productos de crédito y servicios no financieros, utiliza tecnología especializada para promover la inclusión e incorpora garantías no convencionales. BDP mantiene su una estrategia de transición de la innovación, misma que está compuesta por tres ejes importantes: (i) Asistencia técnica, con la implementación de un sistema de inteligencia climática para la toma de decisiones, en coordinación con todas las áreas de intervención del banco; (ii) Proyectos de Desarrollo y Sostenibilidad, que se encuentra en la constante búsqueda de alianzas estratégicas para el acceso al financiamiento; y finalmente, (iii) Investigación y Desarrollo, a través de la provisión de servicios integrales enfocados a la transición a la sostenibilidad a través de los servicios que proporciona el banco a clientes internos y externos. El público meta final de BDP son los micro y pequeños empresarios, aunque mantiene una importante cartera empresarial.

Por otro lado, BDP mantiene una importante línea de negocios a través de la administración de fideicomisos, cuyo objetivo es gestionar fuentes de financiamiento; crear productos enfocados a la sustitución de importaciones, democratizar el acceso al financiamiento para mejorar las condiciones de producción y la calidad de vida de los productores y sus familias a través del sistema financiero y, por último, fortalecer la institucionalidad del BDP, garantizando su sostenibilidad al generar márgenes de rentabilidad suficientes para producir impactos sociales, económicos y ambientales positivos.

BDP implementa consistentemente muy fuertes prácticas de prevención del sobreendeudamiento, transparencia, cobranza de deuda, prácticas de precios responsables, privacidad de los datos del cliente y prácticas en mecanismos de resolución de reclamos/quejas.

Relación con otros grupos de interés – Muy Fuerte. BDP implementa prácticas fuertes de recursos humanos y gestión del talento, cuenta con una medición de clima laboral elaborada por un tercero que mantiene el mismo resultado las dos últimas gestiones. Aún no utiliza herramientas de equidad de género y empoderamiento de la mujer, sin embargo, mantiene razonables porcentajes de distribución de género, incluyendo una importante mejora en la participación de mujeres en cargos gerenciales. Adicionalmente, BDP realiza importantes esfuerzos para disminuir la cantidad de personal

Calificación DRSE	Escala	Puntaje
Calificación DRSE - Nivel1	R1+	9,7
SCORECARD - NIVEL 1		
Áreas de Evaluación	Atributo	Puntaje
Evaluación Marco	Muy Fuerte	10,0
Marco Estratégico Social y Gestión de RSE	Muy Fuerte	9,8
Relación con Cliente	Muy Fuerte	9,8
Relación con Otros Grupos de Interés	Muy Fuerte	9,1
Medio Ambiente	Muy Fuerte	10,0
Fuente: AESA Ratings		

La calificación considera el desempeño de la entidad en la gestión analizada de forma tanto absoluta como relativa y no refleja una opinión prospectiva ni una perspectiva.

La evaluación marco de la entidad considera la calificación de riesgo realizada por AESA Ratings al 30.03.24 con base en información al 31.12.23

eventual para la gestión 2023. Su programa de capacitación es efectivo y se aplica a todos los niveles y la evaluación de desempeño incluye los valores como eje central de la evaluación.

Para la gestión 2023, BDP cuenta con un programa de contribución social llamado "Huella Verde", que benefició principalmente a jóvenes a través del fortalecimiento de capacidades a emprendedores, agricultores y productores. Los lineamientos de la estrategia de RSE que acompañan a la estrategia global del banco están alineados a sus grupos de interés. En cuanto a sus intereses con la sociedad, se orienta los esfuerzos de apoyo a las necesidades de financiamiento de actividades productivas, inclusión financiera y ampliación de cobertura de los servicios financieros de sectores desatendidos.

BDP tiene desarrollados los canales específicos que le permitan interactuar y comunicarse con sus grupos de interés. Asimismo, elabora una memoria de sostenibilidad que toma aspectos ASG, indicadores de sostenibilidad e indicadores normativos de ASFI. BDP implementa mecanismos de interacción con la comunidad; implementa programas de educación financiera orientados a la comunidad; muestra resultados fuertes en acciones filantrópicas; y un consistente compromiso de voluntariado corporativo y asistencia técnica a sus clientes.

Medio Ambiente – Fuerte: La dimensión medio ambiental forma parte del plan estratégico del banco. BDP realiza mediciones periódicas de uso de papel, agua y energía; trabaja en el reciclaje de equipos electrónicos; cuenta con una lista de exclusiones de rubros que contaminan el medio ambiente que forma parte del Reglamento de Sostenibilidad Ambiental y Social; cuenta con productos amigables con el medio ambiente y la sostenibilidad; implementa sistemas de gestión SARAS, SIGAS y SMI y herramientas de alerta temprana tanto para los asesores como para los clientes. externa (clientes y sociedad). Para el cliente externo, se tienen establecidos los siguientes objetivos: sustitución de importaciones, seguridad alimentaria y economía verde y adaptación al cambio climático. Se destaca, dentro de la dimensión medio ambiental, el desarrollo de una tecnología de crédito productivo verde, que incluye asesoría e innovación orientada a la sostenibilidad y que tiene como principal propósito promover la inversión en desarrollo sostenible e inclusivo del sector productivo.

Para 2023, BDP lanza al mercado el primer bono verde (dentro del marco de uso de fondos para emisiones de Bonos Verdes, Sociales o Sostenibles BDP I). Tras cumplir con la normativa para bonos temáticos, logra colocar el 100% de su primera emisión. Los ingresos de esta emisión están destinados a fomentar los créditos verdes, para lo que actualiza la política de Sostenibilidad Ambiental y Social, cuyo alcance es manejar todos los proyectos financiados por el Fondo Verde FVC en función a los pilares de ecoeficiencia, SARAS y finanzas verdes. Por último, BDP realiza su primera medición de huella de carbono en sus alcances 1, 2 y 3, donde esta evaluación la realiza una empresa internacional reconocida que permite compararse con otros similares a nivel mundial. Por consiguiente, AESA Ratings considera que BDP tiene atributos muy fuertes en medio ambiente.

Sensibilidad de las Calificaciones

La priorización de tareas comunes con grupos de interés, la medición de la retención y deserción de clientes, la mejora de los niveles de rotación del personal y la obtención de una nota más alta en clima laboral, la implementación de un plan de carrera y un mayor desarrollo de gestión del talento humano, así como el monitoreo de canales de dialogo con indicadores de evaluación de desempeño, la alineación a los Objetivos de Desarrollo Sostenible y la evaluación de protección al cliente, entre otros, mejorarían la calificación.

Una contracción de su red de puntos de atención y canales, la suspensión de los sistemas implementados SARAS, SIGAS y SMI y una disminución del crédito verde, podrían llevar la calificación a la baja.

Fabiola Yañez Padilla
Director de Análisis de RSE
+591 (2) 277 4470
fabiola.yanez@aesa-ratings.bo

Cecilia Pérez O
Asesor Técnico
+591 (2) 2774470
cecilia.perez@aesa-ratings.bo

Jaime Martínez Mariaca
Director General de Calificación
+591 (2) 2774470
jaime.martinez@aesa-ratings.bo